



## **DUNA TAKARÉK BANK Zrt. és Bankcsoportja**

### **Nyilvánosságra hozandó információk**

a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete alapján

# Vonatkozási időpont: 2015.12.31

## Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	3
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1)).....	3
2.1. Kockázatkezelési alapelvek .....	3
2.2. Specifikus alapelvek .....	4
2.3. Kockázatkezelési célok .....	5
2.4. Kockázati étvágy, kockázattvállalási hajlandóság .....	7
2.5. Kockázati szerkezet.....	9
2.6. Kockázatkezelési szervezet bemutatása.....	10
3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2)) .....	13
4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk).....	16
5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk).....	16
6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk).....	26
7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk) .....	28
8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk).....	28
9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) .....	28
10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk).....	28
11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk) .....	36
12. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk) .....	39
13. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) .....	39
14. Működési kockázat (CRR 446. cikk) .....	40
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk).....	41
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk) .....	42
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk) .....	43
18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk) .....	43
19. Tőkeáttétel (CRR 451. cikk) .....	46
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk) .....	47
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk).....	47
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk) .....	48
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk) .....	49
24. A Hpt. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatalok .....	49

## **1. Bevezetés**

Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 122. § (1) alapján a hitelintézet legalább évente eleget tesz az 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek. A Duna Takarékos Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) és a Duna Takarékos Bankcsoport (továbbiakban: Bankcsoport) jelen dokumentumban hozza nyilvánosságra a vonatkozó információkat.

A dokumentumban bemutatásra kerülnek a kockázatkezelési célok és szabályok, a szavatoló tőke, a tőkekövetelmények, a hitelkockázat mérséklés, a működési kockázatok, a javadalmazás, valamint a tőkeáttétel.

A Bank és a Bankcsoport az éves beszámolóját a magyar számviteli sztenderdek szerint készíti, így az egyes adatok ez alapján kerülnek bemutatásra.

## **2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk (1))**

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Bank kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A Hatóságnak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

A kockázati stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá. A kockázati stratégiában foglaltak évente egyszer felülvizsgálatra kerülnek.

A Bankcsoport vezető testülete nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési rendszer a bankcsoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bankcsoport vezető testülete nyilatkozik arra vonatkozóan, hogy a Bankcsoport üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilja összhangban van a bankcsoport Igazgatósága által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

### **2.1. Kockázatkezelési alapelvek**

1. A Bank mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Bank biztonságos működését és a Hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. A Bank által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett (Biztonságos működés elve).
2. A Bank úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet,

amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetetlenség elve)

3. A Bank kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)
4. A Bank minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról rendszeres jelentést készít. (Lényeges kockázatok kezelésének elve)
5. A kockázatok behatárolása érdekében a Bank által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
6. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
7. A Bank a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limiteit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak.. (Hasonlóakhoz történő viszonyítás elve vagy arányosság elve)
8. A Bank a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
9. A Bank az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
10. A Bank minden lényeges kockázat esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról:
  - a. Kockázati kitétségek és a kitétségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása
  - b. Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok számszerűsítése
  - c. Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését
  - d. Kockázatok alakulásának figyelése
  - e. Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések
11. A Bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Bank számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
12. A Bank nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a tőkeemfelelési mutató a kockázati étvágnál meghatározott minimális szint alá csökken. Mindenkorai fizetőképesség (szolvencia elve)
13. A Bank kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
14. A Bank arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
15. A Bank csak olyan piaci kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja

## **2.2. Specifikus alapelvek**

### **Hitel- és partnerkockázat-kezelési alapelvek:**

1. Kockázatvállalás és annak mértéke az ügyfélminősítéstől, a figyelembe vehető biztosítékoktól, azok fedezetként beszámítható értékétől, illetve más kockázatmérséklő technikától, az ügyfél saját tőkéjétől

és/vagy méretétől, egyéb körülményeitől, valamint a Bank lehetőségétől (jogszabályok által előírt limitek) és a Bank kockázatvállalási hajlandóságától függ.

2. A hitelek paramétereit (pl. futamidő, törlesztési ütemezés, fedezeti struktúra, stb.) és kondícióit (kamatláb, átárazódás gyakorisága stb.) a tényleges hitelcél és refinanszírozás feltételei alapján kell meghatározni.
3. Kockázatvállalási döntések meghozatalakor vizsgálni kell az ügyfél esetleges ügyfélcsoportba tartozását és a döntést az ügyfélcsoport kitettség alapján kell meghozni.
4. A hitelezéssel kapcsolatos döntési eljárásrendben a négy szem elvét érvényesíteni kell. Kivételt képeznek ez alól a kis összegű – ügyfélcsoport szinten 2 millió forint összkitettséget nem meghaladó kockázatvállalásig meghozott– kockázati döntések.
5. Biztosítani kell, hogy a bankközi és kereskedési ügyfelekkel való ügyletekhez a partnerek/ügyfelek minősítése és a partner/ügyfélkockázati limitek megállapítása független legyen az üzleti területektől.
6. Más hitelintézettel közösen finanszírozott ügyleteknek meg kell felelniük a Bank vonatkozó hitelezési követelményeinek.
7. A szabályoktól való eltérést (felmentést) csak a banki döntési rend szerinti keretek között, megfelelően dokumentálva lehet engedélyezni.
8. A Bank – az Igazgatóság ettől eltérő határozatáig – nem működik együtt ügynökökkel.
9. A problémás ügyleteket – 90 napon túli lejárt tartozással rendelkező – elkülönülten kell kezelni.
10. A Bank hitelportfoliójának minőségét folyamatosan figyeli és a kitettségeket legalább negyedévente minősíti.
11. A Bank a körültekintő – lakossági – hitelezéshez kapcsolódó kockázatkezelési alapelveket betartja.

### **2.3. Kockázatkezelési célok**

#### **Általános kockázatkezelési célok:**

- A Bank, mint kisintézmény a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletet a viszonylag egyszerűbbnek tekinthető módszerekkel határozza meg.
- Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Bank olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott szabályozási követelményeknek.
- A Bank elsősorban olyan kockázatokat vállal, amelyeknél helyismerete, az ügyfélhez való közelsége és/vagy a sztenderdizált termékínálat előnyt jelentenek a kockázatok megítélésénél.
- A Bank lényeges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusok mértékének jelzésére vonatkozó adatokat..
- A Bank a lényeges kockázataira vonatkozóan negyedévente kockázati jelentéseket készít a Bank Vezető Testületei részére.
- A szervezet kockázat-tudatosságának erősítése.

#### **Hitelkockázatkezelési célok:**

- Az adóminősítési rendszer továbbfejlesztése, az új tőkemegfelelési szabályozásnak jobban megfelelő minősítési rendszerek kialakítása
- Megfelelően működő limitrendszerek kialakítása és azok betartásának folyamatos ellenőrzése Fedezetek értékének és fő jellemzőinek kellő gyakorisággal történő felülvizsgálata, a felülvizsgálati eredmények megfelelő nyilvántartása

- A hitelmonitoring rendszer fejlesztése, a problémás ügyek minél korábban történő felismerése
- A problémás hitelek részarányának csökkentése
- A work-out tevékenység minél hatékonyabbá tétele
- A törvényi, rendeleti előírásoknak való maradéktalan megfelelés (pl. JTM számítása, figyelembe vétele ill. ingatlanfedezetek elfogadható szintű terhelése, deviza alapú hitelek korlátozása révén)

#### **Partnerkockázatkezelési célok:**

- A partner/ügyfél-minősítési rendszer továbbfejlesztése
- A partnerek pénzügyi és gazdasági helyzetének folyamatos nyomon követési rendszerének kialakítása és működtetése.
- A partnerkockázatok mérséklése letétek (óvadékok) bekérésével és nettósítási megállapodások alkalmazásával

#### **Devizaárfolyam kockázatkezelési célok:**

- A Bank működése közben keletkező nem szándékolt (konverziók miatti) nyitott pozíciók teljes körű számbavétele és minél hamarabbi zárása.
- A Bank a valutával, devizával kapcsolatos tevékenysége során és a deviza- vagy valutaárfolyamhoz kötött forint szerződésai tekintetében devizaárfolyam kockázatát úgy kezeli, hogy a deviza nyitott pozícióból származó belső tőkekövetelménye ne haladja meg a 200 millió forintot.

#### **Kamatkockázat kezelési célok:**

- A termékek kamat-árazásának olyan módon történő végzése, hogy az esetleges kamatváltozásoknak minél kevésbé legyen negatív hatása a Bank eredményére.
- A felvállalható kamatkockázat maximális mértékének korlátozása állományi (portfolió) és veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek, érzékenységi limitek, valamint VAR limitek alkalmazásával
- Ne keletkezzen olyan helyzet, hogy a Hatóságnak a kamatpozíció mértéke miatt intézkedéseket kelljen foganatosítania.

#### **Működési kockázat kezelési célok:**

- működési kockázati veszteség-események gyűjtése, elemzése
- működési kockázati és kitettségi mutatók monitoringja
- működési kockázatok mérséklése hatékonyabb folyamatszabályozással
- fokozott figyelem a csalási kockázat elleni védekezésre
- összetett, bonyolult ügyleteknél kellő tapasztalattal rendelkező szakértők bevonása
- az egyes szakterületen az operatív működési kockázatkezelés javítása, a prevenció és a kontrollok erősítése, a kockázati szemlélet fokozatos egységesítése

#### **Koncentrációs kockázatkezelési célok:**

- A túlzott koncentrációk csökkentése, koncentrációs limitrendszerek kialakítása, illetve tovább fejlesztése
- A koncentrációs kockázati jelentések kialakítása, és rendszeres jelentések elkészítése

### **Tőkekockázat kezelési célok:**

- A kedvezőbb tőkesúlyok, a kisebb tőkeigény biztosítása érdekében a következő hitelintézeti kitétségekre vonatkozó limitek kerültek kialakításra:
- Minden hónap végén Ft-ban nem lehet 3 hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű kihelyezett hitelintézeti betétünk.
- Devizában nem lehet 3 hónapnál hosszabb eredeti futamidejű kihelyezett hitelintézeti betéte a Banknak. A maximális határnap meghatározásánál ügyelni kell arra, hogy a lejárat adott napjának sorszáma nem lehet nagyobb, mint a lekötés napjának sorszáma.
- Egyetlen hitelintézettel szemben sem vállalható 3,8 milliárd Ft-nál nagyobb kitétség.

### **Likviditás kockázatkezelési célok:**

- A lejáratú összhang javítása.
- Az éven túli aktív ügyletek, ügyletszortok esetében 35 év maximális futamidő került meghatározásra. A jelentős betétes koncentráció szoros, megkülönböztetett figyelése

### **Kereskedési könyvi kockázat kezelési célok:**

- a Bank a kereskedési tevékenysége során piaci kockázatát úgy kezeli, hogy a piaci pozícióból származó szabályozói tőkekövetelménye ill. belső tőkekövetelménye ne haladja meg a szavatoló tőke 2%-át.
- A Bank a CRR 94. cikk (Kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (1). pontban szereplő határ szerint határozza meg limitjeit, hogy a vonatkozó tőkekövetelményt a CRR 92. cikk (3) a) pontja szerint számíthassa.

## **2.4. Kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandóság**

A Bank kockázati étvágó, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kiténi,
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot

A kockázati étvágó meghatározása az egyik előfeltétele annak, hogy az intézmény megfelelő kockázati limiteket állítson fel. A kockázati étvágót a Bank három évre, a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja. A kockázati étvágót a Bank Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Bank célkitűzéseit.

### **Kockázati étvágó mértékére vonatkozó általános célkitűzés:**

A Bank belső tőkeértékelési folyamatának biztosítania kell, hogy a Bank szavatoló tőkéje mindenkor magasabb legyen, mint az alábbiak közül a legmagasabb érték:

- az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmény (I. pillér),

- a 79. § (2) bekezdés b) pont szerinti b) a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőkekövetelmény, (II. pillér)
- a Hpt. 86-97. § szerinti tőkekövetelmény (további pufferek figyelembe vétele),
- engedélyezési feltételként megállapított legkisebb jegyzett tőke összege.

A Bank meghatározza kockázati étvágát, amelyet a belső tőkekövetelmény feletti minimálisan tartandó többlettőke mértékében határoz meg, figyelembe véve az üzleti célkitűzéseket, a minimális tőkekövetelmény aktuális értékét, a jogszabályi, valamint felügyeleti követelményeket.

A belső tőkemegfelelési célkitűzések meghatározásánál a Bank által számított belső tőkefogalmat alkalmazza. Amennyiben a felügyeleti felülvizsgálati folyamat során megállapított tőkekövetelmény magasabb, mint a Bank által számított belső tőkeszükséglet, akkor a kockázati étvág meghatározásánál a felügyeleti felülvizsgálatot követő tőkemegfelelést is számolni kell.

A Bank úgy határozza meg kockázati étvágát, hogy a belső tőkeigény felett legalább 300 m Ft tőketöbblet maradjon fenn.

### **Kockázati étvágyat meghatározó pénzügyi célkitűzések:**

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát kockázati típusonként az alábbi minőségi mértékek egyikével jelöli meg:

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- jelentős
- nagy

A Bank kockázati étvágát, kockázatvállalási hajlandóságát a Bank számára lényeges kockázatokat illetően az alábbi táblázat mutatja:

<b>Kockázat típusa</b>	<b>Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság mértéke</b>	<b>Indoklás</b>
Hitelezési kockázat – ügyfélkockázat	Jelentős	Növekvő kockázatvállalás a pénzügyi terveknek megfelelő jövedelmezőség mellett,
Hitelezési kockázat – partnerkockázat	Alacsony	Partnerkockázatot hordozó ügyletek alapvetően a kereskedelmi bankokkal áll fenn. Számosság, mérték nem jelentős.
Hitelezési kockázat – elszámolási kockázat	Mérsékelt	Bank elszámolásait alapvetően a jegybankon ill. az OTP-n keresztül bonyolítja.
Hitelezési kockázat – koncentrációs kockázatok	Nagy	A Bank méretei, ügyfélköre miatt az egyes ügyfelekkel/ ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségeknél jelentős koncentrációk fordulnak elő.
Devizaárfolyam kockázat	Mérsékelt	A mérsékelt deviza nyitott pozíció miatt mérsékelt. A Bank lakossági deviza hitel állománya megszűnt, jelentősebb volumenű vállalkozói deviza hitelezés felvállalása csak megfelelő futamidejű forrás rendelkezésre



		állása mellett tervezett.
Nem-kereskedési könyvi kamatkockázat	Közepes	rövidebb futamidejű fix kamatozású betétgyűjtés és hosszabb futamidejű, hitelek kihelyezése alapvetően változó kamatozás mellett.
Működési kockázat	Közepes	A működési kockázatok tapasztalati mértéke alacsony.
Likviditási kockázat	Mérsékelt	Hitel/betét arány 50-60% közötti
Külső tényezők kockázata:	Jelentős	A tőkeemelés ilyen külső környezetben nehezen megvalósítható és korlátos, a belső tőkekumuláció csak visszafogott lehet. A jövedelmezőséget érintő kockázat a kormányzat által előírt kötelező szabályok változásából fakad
Stratégia kockázat	Jelentős	A szabályozási és a gazdasági környezet valamint a Bank üzemmérete folyamatos kihívást jelent a döntéshozók számára.

## 2.5. Kockázati szerkezet

A Bank kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként kell bemutatni. A kockázati szerkezetben kerül bemutatásra az, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetők meg a kockázati profilban, és ezt hogyan kezeli a Bank, belsőleg azonosíthatók-e újabb kockázattípusok, s szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

A kockázati szerkezet tervezett változása az üzleti szerkezetre és az üzleti stratégiára épül, ennek révén kerül összhangba az üzleti stratégia és a kockázati stratégia.

A kockázati szerkezetet az egyes kockázati típusok vonatkozásában a szabályozási minimális tőkekövetelmény nagyságával jellemezzük.

### A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott, a szabályozás szerint választható módszerek:

- Hitelezési kockázat – sztenderd módszer
- Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: átfogó módszer, garanciák, készfizető kezességek esetében sztenderd módszer
- Partnerkockázati kitétségek: piaci árazás módszere – nem volt ilyen kockázatunk
- Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer
- Működési kockázat – alapmutató módszer

Annak érdekében, hogy a Bank kockázati étvágya a Bank által meghatározott kockázati szintek között maradjon, a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerülnek meghatározásra az alábbi területeken:

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adósminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázattávallási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- hitelintézeti szegmensbe tartozó kitétségek – a CRR-ben meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre

- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a nagykockázati kitétséggel bíró adósoknál lévő kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- országgkockázat – előírtak szerint az egyes országokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére
- egyes termékcsoportok – a belső limitszabályozásban meghatározottak szerint

## **2.6. Kockázatkezelési szervezet bemutatása**

A Bank kockázatkezelési rendszerét úgy alakítja ki, hogy biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Bankban a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért a Kockázatkezelési Osztály (továbbiakban: KKO) és a tőketervezésért a Kontrolling és Tőkemenedzsment Osztály (továbbiakban: KTO) a felelős.

### **A Kockázatkezelési Osztály (KKO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások valamennyi releváns kockázatának mérése, előre meghatározott keretek között tartása
- a kockázatkezelési tevékenység limitrendszerének kialakítása, karbantartása
- a kockázatkezelés kereteit meghatározó szabályzatok elkészítése, illetve karbantartása
- a Bank kockázati stratégiájának kialakítása és karbantartása
- a kockázatok alakulását bemutató riport rendszer kialakítása, működtetése, a kockázatkezelési tevékenységgel kapcsolatos jelentések készítése
- a hitelezésre vonatkozó külső és belső szabályok alapján a kihelyezésekhez, felülvizsgálathoz szükséges kockázatelemzések elkészítése
- a hitelportfólió, illetve az előírások szerint minősítendő eszköztételek negyedéves minősítésének elvégzése
- a hitelportfólió minőségének folyamatos nyomon követése, a hálózat és a finanszírozók korai behajtási tevékenységének irányítása
- minősítések, fedezeti allokációk, ügyfélcsoportok felülvizsgálata, ellenőrzése
- a kereskedési könyv vezetése
- a pénz-, és a tőkepiac kamatainak, hozamainak, árfolyamainak, spreadjeinek folyamatos figyelemmel kísérése, nyilvántartása, adatbázis kialakítása és folyamatos karbantartása; pénz-, és a tőkepiac eseményeinek, egyéb változásainak folyamatos nyomon követése
- a működési kockázati kontroll tevékenység ellátása
- a Működési Kockázati Monitoring rendszer működtetése és fejlesztése

**A Kontrolling és Tőke menedzsment Osztály (KTO) a következő kockázatkezelési (belső kockázati kontroll) feladatokat látja el:**

- tőke számítás, tőke tervezés és általános CRD-CRR szabályozás menedzsment
- stressz-tesztek, kontrollok működtetése (hitelezési-, piaci-, likviditási-, koncentrációs kockázatokra)
- javaslatok a kockázat-tőke menedzsment rendszer fejlesztésére
- jövedelmezőségi kockázat vizsgálata

**A Pénzpiaci és Likviditási Osztály (PLO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- likviditási kockázat kezelése és menedzsmentje, az azonnali fizetőképesség (likviditás) és lejáratú összhang biztosítása devizanemenként
- deviza nyitott pozíció, kamatpozíció, kereskedési könyvi tételek menedzselése
- piaci kockázat (nem kereskedési könyvi kamatkockázat) kezelése – passzív kamatkockázat kezelés

**A Compliance Officer (CO):**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső szabályzatai összhangjának, a jogszabályi rendelkezésekkel való megfelelésük meglétének monitoringja
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások panaszkezelési és fogyasztóvédelmi gyakorlatának irányítása, az ezekkel kapcsolatos riport rendszer működtetése
- a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos banki feladatok ellátása, vonatkozó szabályzat kidolgozása
- az adatvédelemmel kapcsolatban felmerülő jogosultságok megfelelésének ellenőrzése
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások javadalmazási politikájának elkészítése, karbantartása
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások összeférhetetlenségi ügyeinek kezelése, nyilvántartása
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások külső és belső csalások megelőzését szolgáló tevékenységének irányítása

**A Belső ellenőrzés a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások szabályszerű működésének, üzleti tevékenységének a törvényesség, biztonság és áttekinthetőség szempontjából történő ellenőrzése
- a Bank és a vele összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások által kiszervezett tevékenységének, a tevékenységet végzőknél történő vizsgálata
- a kockázatkezelés rendszerének folyamatos vizsgálata, az ellenőrzési tervekben foglalt vizsgálati témakörök keretében
- javaslattétel az ismert kockázatok hatékony kezelése érdekében, a látens kockázatok feltárása, felmérése és mértékük becslése, a kockázatok minimalizálása érdekében
- a Bank belső szabályzatainak, utasításainak be nem tartásából adódó kockázatok feltárása
- hiányzó vagy helytelenül működő belső kontrollok feltárása, javítása
- annak lehetővé tétele, hogy a szabálytalanságok elkövetésének az esélye minimális, míg azok felderítésének valószínűsége maximális legyen

**A Követeléskezelés és Work-out Osztály (KWO) a következő kockázatkezelési feladatokat látja el:**

- a fokozott hitelkockázatú, egyedi kezelést igénylő, work-out kezelésbe átvett ügyletek kezelésével kapcsolatos feladatok lebonyolítása
- 1-90 nap közötti fizetési késedelemmel bíró vállalkozói ügyletek kockázati ill. üzleti kezelésében való támogató részvétel
- átvett ingatlanok kezelése, értékesítési kockázatok csökkentése

**A bankbiztonsági és üzemeltetési munkakört két munkatárs tölti be, ők a következő kockázatkezelési feladatokat látják el:**

- a Bank biztonsági helyzetének nyomon követése
- a bankbiztonsággal kapcsolatos jogszabályok, szakági irányelvek, ajánlások adaptálása
- javaslat a biztonsági stratégiára és annak fejlesztésére
- a bankbiztonsággal kapcsolatos személyi és tárgyi feltételek biztosítása

Az **Informatikai Osztály** az IBSZ-ben meghatározott feladatok végrehajtásával növeli a bank biztonságosabb működését, üzletmenet folytonosságát.

A **Jogi Osztályon** egy kolléga látja el a titok és adatvédelmi feladatokat, adatvédelmi felelősként.

A **Duna Lízing Zrt.** pénzügyi vállalkozás tevékenysége a 102/2011. Kormányrendelet alapján a súlyos fogyatékkal élő magánszemélyek gépkocsi szerzéséhez kapcsolódó finanszírozásra koncentrált 2015. végén, melyet a társaság egy konzorcium keretei között, konzorciumi megállapodás alapján végez.

A társaság finanszírozásához szükséges refinanszírozási forrást a Bank biztosítja.

A Duna Lízing Zrt, mint a Bankkal összevont alapon működő pénzügyi vállalkozás a Bankhoz hasonló kockázatvállalási elvek mentén végzi a tevékenységét.

Döntéseit a Bank nagykockázatvállalását el nem érő ügyletek esetén saját döntési kompetencia rendjében végzi, a kockázati terület irányításával, banki szintű nagykockázatvállalás esetén a döntéshozó a Bank cenzúra bizottsága.

A Duna Lízing adósminősítési rendszerét, fedezetértékelési elveit, illetve értékvesztés képzési gyakorlatát a Bank által meghatározott módon végzi.

A Bank negyedéves kockázati jelentéseiben értékeli a Lízingcég portfóliójának, kockázatainak minőségét is.

A Lízingcégnél saját belső ellenőr végzi az ellenőrzési tevékenységeket.

A **Duna-Reál Kft.** néhány ingatlanhoz kapcsolódóan ingatlankezelői feladatokat lát el, valamint a Bank részére értébecslési szolgáltatást nyújt 1 fő értébecslő alkalmazásával. Egyéb érdemi tevékenységet nem végez, működésével kapcsolatos kockázatok nem számottevőek.

### 3. Vállalatirányítás (CRR 435. cikk (2))

A Bank **vezető testületi** tagjait részletezi az alábbi két táblázat:

<b>Igazgatóság tagjai:</b>
Illés Zoltán Ig. Elnök
Csicsáky Péter
Rubint Boldizsár
Egerszegi Ádám
Fekete Márk

<b>Felügyelő Bizottság tagjai:</b>
Dr. Telek Péter FB Elnök
Makai Edit
Dúl Zita
Török Henriett
Kókainé Németh Mária

**Vezető testület** a 2013/36/EU irányelv 3. cikk 7. pontja alapján: valamely intézménynek a nemzeti joggal összhangban kinevezett testülete, vagy testületei, amely jogosult, vagy amelyek jogosultak az intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának a meghatározására, és amely felügyeli és monitoringolja a vezetői döntéshozatalt, és amelybe beletartoznak azok a személyek, akik az intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják.

A Bank a vezető testület tagjainak kiválasztása során a jogszabályok (elsősorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, továbbiakban Hpt.) rendelkezéseit veszi alapul, oly módon, hogy a kiválasztott személyek képességei, tapasztalata és szakértelme összhangban legyenek a Bank tevékenységével és célkitűzéseivel.

A 2013/36/EU irányelv 91. cikk (1) bekezdése szerint a Bank figyelembe veszi, hogy a vezető testület tagjai jó hírnévvel rendelkezzenek, továbbá feladataik ellátásához elegendő ismeret, készség és tapasztalat birtokában legyenek. Figyelmet fordít arra, hogy a vezető testület összetétele a tapasztalatok megfelelően széles körű skáláját tükrözze, valamint a vezető testület minden tagja elegendő időt fordítson az intézménynél vállalt funkciói ellátására.

A vezető testület tagjai a Bank tevékenységeinek – beleértve a fő kockázatokat is – a megértéséhez megfelelő kollektív tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkeznek.

A vezető testület minden egyes tagja tisztességesen, befolyásolástól mentesen és önállóan végzi feladatait, hogy szükség esetén a felső vezetés döntéseit ténylegesen értékeljék és kifogásolják, valamint hatékonyan ellenőrizzék és felügyeljék a vezetés döntéshozatalt.

A Bank törekszik arra (a 2013/36/EU 91.cikk (10) bekezdésnek megfelelően), hogy a vezető testületek tagjainak kiválasztásakor a testületben minél több szaktudás és képesség egyesüljön.

A Bank vezető testületeinek tagjait a részvényesek jelölik egymással történt egyeztetések alapján. Tagjai megválasztásához minden esetben szükség van a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyelet engedélyére. Az MNB az engedélyezés során a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt feltételek meglétét vizsgálja.

A Bank **irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete az Igazgatóság**, amely 5 tagból áll. A Hpt 148. § (1) bekezdése értelmében a Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagjai természetes személyek.

Az Igazgatóság 3 tagja a hitelintézettel munkaviszonyban áll (belső tag), amely megfelel a Hpt.148.§ (2) bekezdésében foglaltaknak. Belső tag a Bank elnök-ügyvezetője, vezérigazgatója és ügyvezetője.

A Hpt. 152. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank **felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének** tagjai természetes személyek.

A **Felügyelő Bizottság** a Hpt. 153§.-ban leírtaknak megfelelően 5 tagból álló testület, amelynek tagjai között vannak dolgozói képviselőket ellátó személyek, akik a Bankkal munkaviszonyban állnak. A dolgozói képviselőket ellátó banki alkalmazottak a kockázatkezelési igazgató és a hálózati és termékértékesítési igazgató.

A Bank működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy azt csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, továbbá jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányítsák. A 2013/36/EU irányelv ("CRD IV"), valamint a Hpt. is több előírást megfogalmaznak a vezetőállású személyekkel szemben. A képzettség és szakmai múlt alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind a Felügyelő Bizottság tagjai a hatáskörükbe tartozó területeken kiváló szakmai ismeretekkel és tapasztalattal, illetve a Bank irányításában is több évre visszanyúló múlttal rendelkeznek.

A **Bank „felső vezetése”** vezetői feladatokat ellátó olyan személyekből áll, akik felelősek és elszámoltathatók a vezető testület előtt az intézmény vezetéséért.

A felső vezetés szűkebb értelemben a Bank **ügyvezetése**:

- elnök-ügyvezető
- vezérigazgató
- ügyvezető

Az ügyvezetés tagjai megfelelnek a vezető állású személyekre vonatkozó Hpt.155. § (1) bekezdésében előírt feltételeknek

A Bank operatív irányítását a Bank szakterületeinek vezetői, az igazgatók és a kisebb szervezeti egységek vezetői látják el.

A vonatkozó előírásokat betartva közöljük azt is, hogy a vezető testületek tagjai közül az alábbi tisztségviselők töltenek be a bankcsoporton kívül más szervezeteknél igazgatósági tisztségviselői pozíciót:

- Csicsáky Péter egy helyen igazgatósági tag,
- Dr. Telek Péter négy helyen vezérigazgatói pozíció;
- Dúl Zita kettő helyen igazgatósági tag;
- Fekete Márk egy helyen igazgatósági tag;

A többi felsorolt tag ill. elnök esetén ilyen további igazgatósági tisztség betöltése nem fordult elő 2015 végén.

**Duna Lízing Zrt.**

<b>Igazgatóság tagjai:</b>
Illés Zoltán Ig. Elnök
Csicsáky Péter
Egerszegi Ádám

<b>Felügyelő Bizottság tagjai:</b>
dr. Telek Péter FB Elnök
dr. Neuberger Anita
Kókainé Németh Mária

A Duna Lízing Zrt. Igazgatóságának tagjai a Bank ügyvezetői. Felügyelő bizottságának elnöke a Bank FB elnöke, az FB tagjai a Bank jogi képviselője, illetve a Bank kockázatkezelési igazgatója.

A Duna-Lízing Zrt. napi operatív működését vezérigazgató irányítása mellett végzi, mellette a Duna Lízing kockázatkezelési igazgatója jogosult még a cég képviselőjére.

A Duna-Reál Kft-nél – tekintettel a gazdálkodás méretére – külön Igazgatóság és Felügyelő Bizottság nem működik. A Duna-Reál Kft. ügyvezetője, a Bank work-out területének vezetője.

Az Európai Unióban és Magyarországon a diverzitási politikára vonatkozó irányadó szabályozás általános alkalmazásra nem került sor, így a Bank nem rendelkezik vonatkozó szabályozással.

A Bank kisintézménynek tekinti magát, s a vállalt kockázatainak relatív mértékét úgy ítéli meg, hogy kockázatkezelési bizottságot nem indokolt külön létrehozni.

A Bank Vezetői Értekezlete, Eszköz-Forrás Bizottsága, valamint Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága rendszeresen áttekinti és elfogadja a bank kockázati folyamatairól, eseményeiről szóló jelentéseket, beszámolókat. A vezető testületek munkatervei tartalmazzák a kockázatkezeléssel kapcsolatos napirendi pontokat, beszámolókat.

A Bank Igazgatósága fogadta el a Hitelezési kockázat minimális szabályozási tőkekövetelménye megállapításának szabályairól és a belső tőke meghatározásáról szóló szabályzatokat.

A Bank Igazgatósága szintén rendszeresen áttekinti, megtárgyalja és elfogadja a Bank tőkehelyzetről, tőke megfeleléseiről – kiemelten a belső tőke alakulásáról – szóló beszámolót, amit a KTO készít.

A Bank ügyvezetése is folyamatosan kap információkat a Bank aktuális tőkehelyzetéről, az esetleges negatív hatásokról, módszertani változásokról. A KTO napi, heti riportokban tájékoztatja a Bank vezetését a Bank likviditási helyzetéről, nyitott pozíciójáról, kapcsolódó limitekről, a betét és hitelállomány alakulásáról, a nagyobb összegű tranzakciós mozgásokról.

A Bank kockázatkezelési rendszere figyelembe veszi a folyamatosan változó piaci, makrogazdasági környezetet, az üzleti célokat és a kockázatkezelési szempontok közötti egyensúlyt, figyelembe véve a jogszabályok által meghatározott korlátokat, valamint a kockázatkezeléssel kapcsolatos szakmai követelményeket.

A Bank kockázatainak kezelése érdekében az Igazgatóság által elfogadott prudenciális és ügyviteli szabályok, valamint az ügyvezetés által kiadott utasítások szerint dolgozik, kockázatvállalási magatartását e szabályok keretei határozzák meg

A Bank kockázati döntési rendje kis összegű, fedezetlen lakossági hiteleket leszámítva alapvetően a „négy szem” elvére épül.

A Bank kockázatainak kezelése, korlátozása érdekében széles körű limitrendszer alakított ki. E limitek egy része jogszabályi korlátokat is jelent, más része a túlzott kockázatvállalásokat megelőző, önkorlátozó limit.

A Bank a hitelintézeti törvényben megfogalmazott, prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodik, hogy folyamatosan fenntartsa a likviditását. A

Bank mindent elkövet annak érdekében, hogy az esedékes és jogos kötelezettségek azonnali kifizetéséhez mindig rendelkezzen a szükséges mennyiségű pénzeszkővel.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 50%-60% között mozog, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz

A működés során fontos elrendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ezért a Bank a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel

A likviditási kockázatok kezelésének és az eszköz-forrás gazdálkodásnak az elsődleges felelőse az Eszköz-Forrás Bizottság, operatív szinten pedig a Treasury osztály. Ez utóbbi hoz döntéseket a lejárat összhangra vonatkozó konkrét esetekben, belső szabályozói korlátok, limitek között.

#### 4. Alkalmazási kör (CRR 436. cikk)

A számviteli és a prudenciális konszolidációs körbe bevont társaságok az alábbiak:

Megnevezés	számviteli konszolidációs körbe bevont (HAS alapon)	prudenciális konszolidációs körbe bevont (CRR alapon)
Duna Takarékné Bank Zrt.	igen	igen
Duna Lízing Zrt.	igen	igen
Duna-Real Kft.	igen	igen

A konszolidációs körbe minden vállalat teljes körűen bevont.

A Bank a számviteli és az összevont alapú felügyeleti konszolidációba valamennyi leányvállalatát teljeskörűen bevonja, azaz a számviteli és a tőkekövetelmény számításához kapcsolódó konszolidációs kör között nincs eltérés. Részlegesen konszolidált tételek nincsenek. A 436. cikk c pontja értelmében a konszolidált szavatoló tőke átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadály.

#### 5. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A szavatoló tőke számításához használt mérleg sorok a következők:

Elsődleges alapvető tőkeelemek	adatok m Ft-ban	
	Bank	Bankcsoport
Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül	2 743	2 743
Tőketartalék - egyéb	9	9
Eredménytartalék - előző évek után	447	569
Általános tartalék	369	369
Mérleg szerinti eredmény	-194	-189
Leányvállalatok, közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása	0	-22
<b>Járulékos tőkeelemek</b>		



Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú	292	292
Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú	10	10
Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú	390	390
Általános kockázati céltartalék	180	180
<b>Levonások</b>		
Immateriális javak - vagyoni jogok	83	171
Immateriális javak - szoftverek	0	0
Goodwill	0	30
Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy	0	3

A Bank és a Bankcsoport elsődleges tőkeelemei között csak alapvető elsődleges tőkeelemek találhatók, kiegészítő alapvető tőkeelem nincs.

A szavatoló tőke járulékos elemei között az általános kockázati céltartalék 10%-os adóteherrel került figyelembe vételre maximum a kockázatokkal súlyozott kitétségi érték 1,25%-áig. A kapott alárendelt kölcsöntőke teljes összegben figyelembe vehető, a porlasztást még nem kellett elkezdni, az CRR 4. cikk (71) pontban található limitet a Bank és a Bankcsoport is betartotta. Az immateriális javak, a goodwill, valamint a saját részvények levonása 100%-ban megtörtént elsődleges alapvető tőkeelemekből.

A szavatoló tőkét tartalmazza az alábbi táblázat az 1423/2013/EU rendelet IV. melléklete szerint.

Megnevezés		Bank	Bankcsoport	Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió)	2 743	2 743	26 (1), 27, 28, 29, EBH lista
	ebből: törzsrészvény	2 743	2 743	26 (3)
2	Eredménytartalék	447	569	EBH-lista 26 (3)
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget	378	378	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	0	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	0	486 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konsolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0	84

5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	0	26 (2)
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 568	3 690	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	0	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-84	-200	36 (1) (b), 37
9	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (c), 38,
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	0	33 (1) (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	-3	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49
				(2) (3), 79, 472 (10)

19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48
				(1) (b), 49 (1)-(3), 79, 470,
				472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (i), 89-91
20c	ebből: értékpapirosítási pozíciók (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b)
				244 (1) (b) 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a),
				470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0	48 (1)
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470,
				472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a),
				470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	-194	-211	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	0	467, 468
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg,	0	0	481
	tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra			
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja	0	0	36 (1) (j)
	az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)			

28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-278	-414	
29	Elsődleges alapvető tőke	3 290	3 276	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0	
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	0	486 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	85, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (3)
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 -2
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)

40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény	0	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
	jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os			
	küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)			
	(negatív összeg)			
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés	0	0	
	hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak			
	szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az	0	0	472, 472 (3)(a), 472 (4),
	575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges			472 (6), 472 (8) (a), 472
	alapvető tőkéből történő levonása			(9), 472 (10) (a), 472 (11)
				(a)
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az	0	0	477, 477 (3), 477 (4) (a)
	575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos			
	tőkéből történő levonása			
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg,	0	0	467, 468, 481
	tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra			
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az	0	0	56 (e)
	intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)			
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke =	3 290	3 276	
	elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)			
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	691	691	62, 63
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a	0	0	486 (4)
	kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a			
	járulékos tőkéből			

48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőkeinstrumentumok	0	0	87, 88, 480
	(beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő			
	kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is),			
	amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	162	162	62 (c) & (d)
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	853	853	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	63 (b) (i), 66 (a), 67,
				477 (2)
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya,	0	0	66 (b), 68, 477 (3)
	ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az			
	intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges			
	megemlése (negatív összeg)			
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha	0	0	66 (c), 69, 70, 79, 477
	az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			
	az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben			
	az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			
	(a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha	0	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
	az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			
	az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			
	(a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			
56	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
58	Járulékos tőke	853	853	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	4 143	4 129	
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	29 774	29 658	
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>				

61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	11,05%	11,04%	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	11,05%	11,04%	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	13,91%	13,92%	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető	0	0	CRD 128, 129, 130
	tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban,			
	plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffert, valamint a rendszerkockázati			
	tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan			
	rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)			
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0	0	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	0	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb	0	0	CRD 131
	rendszerszinten jelentős intézmények puffere			
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke ( a teljes kockázati	0	0	CRD 128
	kitétséérték százalékaként kifejezve)			
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
<b>A levonási küszöbérték alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)</b>				
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli	12	12	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10)
	szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős			56 (c), 59, 60, 475 (4), 66
	részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti			(c), 69, 70, 477 (4)
	összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)			
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli	39	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472
	szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény			-11
	jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os			
	küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)			
74	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os	0	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472

	küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után,			-5
	amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)			
<b>A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok</b>				
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer	162	162	62
	alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)			
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	289	286	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen			
	alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása	0	0	62
	előtt)			
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló	0	0	62
	módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát			
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó	0	0	484 (3), 486 (2) és (5)
	jelenlegi felső korlát			
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt			
	figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és	0	0	484 (3), 486 (2) és (5)
	a lejáratok után)			
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó	0	0	484 (4), 486 (3) és (5)
	jelenlegi felső korlát			
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt			
	figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és	0	0	484 (4), 486 (3) és (5)
	a lejáratok után)			
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső	0	0	484 (5), 486 (4) és (5)
	korlát			
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem	0	0	484 (5), 486 (4) és (5)



	vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)			
--	--	--	--	--

A Bank és a Bankcsoport által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok mind törzsrészcégek. Kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentum és járulékos tőkeinstrumentum nincs a szavatoló tőkéjében. A törzsrészcégy 1423/2013/EU rendelet II. melléklet szerinti főbb jellemzői az alábbiak:

sorszám	megnevezés	2015.12.31 érték
1	Kibocsátó	Duna Takarékszövetkezet Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg azonosítója)	HU0000124771
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	Szabályozási intézkedések	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonzolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részcégy, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke alapján
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénzben millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	2743 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	2743 m HUF
9a	Kibocsátási ár	10000
9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2013.10.01
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	Kamatszervények / osztalékok	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	N/A
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
20b	Teljes mértékben diszkrecionális,	N/A

	részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	N/A
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	N/A
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	N/A
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Bank felszámolása esetén a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 61 § (4) bekezdése alapján valamint a CRR(28.cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak. A CRR 63. cikke szerinti T2 instrumentumok közvetlenül megelőzik ezen instrumentumot.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A

## 6. Tőkekövetelmények (CRR 438. cikk)

A tőke megfelelés belső értékelési folyamata során a Bank és a Bankcsoport minden lényeges kockázatát figyelembe veszi. Az ICAAP keretében kiemelt szerepet kap a kockázatok mérése, kezelése, a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke meghatározása, folyamatos meglétének az ellenőrzése és a tőke megfelelés jelentése. Egyedi és összevont alapon is kis intézménynek tekinti magát a Bank, így az alábbi fő kockázatok értékelése valósul meg az ICAAP keretében:

- hitelezési kockázat
- piaci kockázatok
  - o devizaárfolyam kockázat
  - o kereskedési könyvi pozíciós és nagy kockázat vállalások
- működési kockázat,
- koncentrációs kockázat (egyedi ügyfelek, földrajzi, szektorális)
- nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázat
- likviditási kockázat,

- országekockázat,
- egyéb kockázatok:
  - o irányítási kockázat
  - o reputációs
  - o reziduális
  - o külső tényezők kockázata
- stratégiai kockázat,

Az üzleti tervhez szorosan kapcsolódó tőketervben számszerűsítésre kerül, hogy az egyes kockázattalálások fedezésére elegendő tőke pufferrel rendelkezik-e egyedi és összevont szinten az intézmény a prudens működéshez. Az éves üzleti tervezés folyamán olyan célok kerülnek meghatározásra, melyek megfelelő mértékű tőkepuffer megléte mellett is elérhetőek.

A kialakított egyedi és konszolidált ICAAP modell is építőköve elven működik. Biztonságot ad számunka, hogy a modell által feltételezett stressz helyzetekben is a prudens működést biztosító tőketartalékkal rendelkezünk egyedi és csoport szinten is.

Az ICAAP tőkekövetelményt a szakterület rendszeresen méri, a Bank menedzsmentjét arról tájékoztatja. A modellt folyamatosan karban tartja az MNB és a nemzetközi elvárások szerint. Összességében a belső tőkemegfelelési értékelési folyamat célja, hogy a prudens működés kereteit biztosítsa.

A Bank és a Bankcsoport a kockázattal súlyozott kitettségi értéket a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete alapján számszerűsíti. Az egyes kitettségi osztályok tőkekövetelménye az alábbi:

A 438. cikk (c) pont szerinti bontásban a tőkekövetelmények az alábbiak:

*adatok mFt-ban*

Megnevezés	Bank	Bankcsoport
Sztenderd módszer (SA)	1 847	1 830
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	6	6
Közszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	95	95
Vállalkozások	515	437
Lakosság	301	356
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	390	390
Nemteljesítő kitettségek	245	247
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	115	115
Fedezett kötvények	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0
Részvényjellegű kitettségek	7	1
Egyéb tételek	173	183

A Bank és a Bankcsoport IRB módszertant nem alkalmaz, így a 438. cikk kapcsolódó nyilvánosságra hozatali követelményei nem vonatkoznak rá.

## **7. Partnerkockázati kitettségek (CRR 439. cikk)**

A CRR 271. cikke szerint említett származtatott ügylete, repoügylete, értékpapír/áru kölcsönbe adási, ill. vételi ügylete, hosszú kiegyenlítési idejű ügylete, ill. értékpapírügylethez kapcsolódó hitelkitettsége a Banknak nem volt 2015 folyamán, ezért ezekből fakadó partnerkockázati kitettségeink nincsenek a vizsgált időpontban.

A Bank leányvállalatainak sincsenek partnerkockázati kitettségei.

## **8. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)**

A Bank és a Bankcsoport részére nem került anticiklikus tőkepuffer meghatározásra.

## **9. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)**

A Bank és a Bankcsoport is kis intézmény, a vonatkozó nyilvánosságra hozatali előírás nem releváns.

## **10. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)**

A Bank az ügyfelek esetében a késedelem fogalmát így definiálja:

Egy ügylet akkor válik késedelmessé, ha az ügylethez kapcsolódóan korábbi napra felírásra került kötelezettség típusú tranzakció, de az a későbbi vizsgált napon nem érvényesült le, arra a fedezet nem folyt be.

Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bank ügylet szinten határozza meg a nemteljesítést, nem pedig az érintett hitelfelvevő teljes kötelezettségállományára. Más típusú ügyfeleknél egyetlen nemteljesítő ügylet a többi az ügyfélhez kapcsolódó ügyletet, kitettséget is nemteljesítővé teszi.

A belső szabályozás alapján a kitettség akkor válik értékvesztetté, ha az ügyfél a Bankkal szembeni kötelezettségeit valószínűsíthetően, legalább részben nem fogja teljesíteni. (Ez csoportos minősítés esetén nem jelenti ügyletenként feltétlen a konkrét ügylet vissza nem fizetésének valódi esélyét. Itt inkább a vissza nem fizetésre portfólió típusú becslés adásáról beszélhetünk, kizárólag a fennálló késedelem alapján, biztosítékok figyelembe vétele nélkül.)

Ügyfeleinkkel szemben az értékvesztés ill. a céltartalék elszámolásával a Bank a valószínűsíthető ill. várható hitelezési veszteségeit határozza meg, még a konkrét veszteség bekövetkezése előtt. Ezen tevékenységet a Bank, a 250/2000. sz. kormányrendelet, és a belső Ügyletminősítési és értékelési szabályzata, a kintlévőségek értékvesztése és a céltartalékképzés szabályai leírt módszertan szerint végzi.

A Bank az ügyletminősítést a vonatkozó szabályzásban meghatározott körben negyedévente végzi el, melynek során háromféle eljárást alkalmaz:

- csoportos értékelést: melynek során az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe sorolja. A csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással a késedelmes napok számának figyelembe vétele alapján történik
- egyszerűsített csoportos értékelést: melynek során az eszközt az értékelés alapjául szolgáló értékelési csoportok valamelyikébe sorolja. Az egyszerűsített csoportos értékelés alá vont tételek minősítése egyszerűsített eljárással a késedelmes napok számának és a jelzáloghiteleket biztosító jelzálogfedezetek biztosítéki értékének figyelembe vétele alapján történik.
- egyedi értékelést, - ekkor az eszköz az értékvesztés számítása során a megfelelő eszközminősítési kategóriába kerül besorolásra.

A Bank **egyedi értékelése** alá kerülnek a következő körbe tartozó kockázatvállalások:

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 mFt-ot
- nyújtott bankgarancia tételek
- a Minősítési Bizottság által egyedileg minősítendőnek meghatározott, kijelölt ügyletek
- a számviteli politikában átstrukturáltnak minősülő ügyletek
- vonatkozó egyéb külső szabályozásban kötelezően átstrukturáltnak minősülő ügyletek (pl. gyűjtőszámlás hitelek)

Az egyedi minősítések kialakításánál a következő szempontok érvényesülnek (a 250/2000. sz. kormányrendelet 7. sz. mellékletében meghatározottak szerint):

Először a **várható veszteség meghatározása** történik meg, a következő tényezők, mint paraméterek figyelembe vételével:

- fizetési késedelem
- az ügyfél adósminősítése
- az ügylet devizaneme
- az ügyfél ágazata
- az ügylet fizetési ütemezése, prolongáltsága
- a behajtáshoz kapcsolódó potenciális eljárási költségek
- országekockázat

Ezek után a várható veszteség szembeállításra kerül a az elfogadott biztosítékok, fedezetek várható értékével.

A nem fedezett várható veszteség összegéből számolható visszafelé az értékvesztés, ill. a céltartalék ráta, mely meghatározza az ügylet előzetes minősítési kategóriáját.

Legvégül a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltságának státuszával összhangba kell hozni a végső minősítési kategóriát a 250-es kormányrendelet előírásai szerint.

Egy adott eszköz (szerződés) csak egyféle eszközminősítési kategóriába sorolható. Eltérő százalékos veszteségmérték – azonos szerződésre vonatkozóan – az eltérő kockázati szint miatt meghatározható, de csak azonos eszközminősítési kategórián belül.

Az egyedi értékelés során a Bank által alkalmazott **öt eszközminősítési kategória** megnevezése és a hozzájuk tartozó súlysávok a következők:

- 0 % problémamentes
- 1 – 10 % külön figyelendő
- 11 – 30 % átlag alatti
- 31 – 70 % kétes
- 71 – 100 % rossz

A minősítés elvégzésére, az értékvesztés, céltartalék mértékek kialakítására, meghatározására, analitikus rögzítésére és a számviteli nyilvántartásokba való felvitelére, a könyvelésre negyedéves gyakorisággal kerül sor, az ügyviteli rendszerben.

2015 végén a hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei ill. éves átlagos értékei kitétségi osztályonként a következők:

*adatok mFt-ban*

Megnevezés	Bank		Banksoport	
	nettó kitétség	Éves átlagos nettó kitétség	nettó kitétség	Éves átlagos nettó kitétség
HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉKEK	76 079	76 664	76 039	76 400
Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 141	34 542	32 146	35 114
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	351	387	351	440
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	5 460	3 679	5 464	2 562
Vállalkozások	13 026	11 777	11 972	10 650
Lakosság	6 091	5 892	7 028	6 872
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	12 374	13 165	12 374	13 224
Nemteljesítő kitétségek	2 753	3 060	2 774	3 178
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	961	885	961	916
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvénnyellegű kitétségek	87	83	12	12
Egyéb tételek	2 835	3 195	2 957	3 433
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitétségek nettó értékei kitétségi osztályonként és szektoronként a következők egyedi szinten:

adatok mFt-ban

portfólió	központi kormányzat / MNB	hitelintézet	lakosság	nem pénzügyi vállalat	önálló vállalkozó	önkormányzat	egyéb
Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 141	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	351	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	5 460	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	1 176	8 304	383	0	3 163
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	3 482	383	0	293
Lakosság	0	0	4 892	1 015	180	0	4
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	1 015	180	0	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	0	0	9 303	2 747	232	0	92
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	1 813	232	0	82
Nemteljesítő kitétségek	0	0	1 001	1 454	226	0	72
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	48	913	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	37	0	0	50
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	2 835
Értékpapirosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0	0	0	0
<b>összesen</b>	<b>32 141</b>	<b>5 460</b>	<b>16 420</b>	<b>20 780</b>	<b>1 816</b>	<b>351</b>	<b>6 591</b>

Konzolidált szinten ugyanezen adatok az alábbiak:

adatok mFt-ban

portfólió	központi kormányzat / MNB	hitelintézet	lakosság	nem pénzügyi vállalat	önálló vállalkozó	önkormányzat	egyéb
Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 146	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	351	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	5 464	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	1 176	8 239	383	0	2 174
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	3 395	383	0	293
Lakosság	0	0	5 829	1 015	180	0	4
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	1 015	180	0	0

Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	9 303	2 747	232	0	92
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	0	0	0	1 813	232	0	82
Nemteljesítő kitettségek	0	0	1 022	1 454	226	0	72
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	48	913	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	12
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	2 957
Értékpapirosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0	0	0	0
<b>összesen</b>	<b>32 146</b>	<b>5 464</b>	<b>17 377</b>	<b>14 369</b>	<b>1 021</b>	<b>351</b>	<b>5 311</b>

A hitelkockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti kitettségek nettó értékei kitettségi osztályonként és hátralévő futamidő szerint a következők a Bank esetében:

*adatok mFt-ban*

portfólió	éven belül	1-5 között	5 felett	nem értelmezett
Központi kormányzatok vagy központi bankok	29 663	0	2 478	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	105	0	246	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	5 234	226	0	0
Vállalkozások	6 831	3 033	3 162	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	638	1 218	2 302	0
Lakosság	1 432	1 097	3 554	8
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	667	198	329	2
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	884	1 082	10 408	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	462	478	1 187	0
Nemteljesítő kitettségek	16	176	1 257	1 304
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	4	78	585	294
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	87
Egyéb tételek	680	0	0	2 155
Értékpapirosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0
<b>összesen</b>	<b>46 616</b>	<b>7 586</b>	<b>25 508</b>	<b>3 850</b>



Bankcsoport esetében a fenti adatok a következők:

adatok mFt-ban

portfólió	éven belül	1-5 között	5 felett	nem értelmezett
Központi kormányzatok vagy központi bankok	29 668	0	2 478	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	105	0	246	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0
Intézmények	5 238	226	0	0
Vállalkozások	6 651	2 159	3 162	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	551	1 218	2 302	0
Lakosság	1 660	1 779	3 556	33
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	667	198	329	2
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	885	1 082	10 407	0
<i>ebből: CRR 501. cikk szerinti KKV</i>	462	478	1 187	0
Nemteljesítő kitétségek	18	194	1 257	1 305
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	4	78	585	294
Fedezett kötvények	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	12
Egyéb tételek	680	0	0	2 277
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0	0	0	0
<b>összesen</b>	<b>44 910</b>	<b>5 517</b>	<b>21 690</b>	<b>3 921</b>

A Bank és a Bankcsoport nem rezidens kitétségeinek tökekövetelménye nem éri el a 0,1 mFt-ot (a kitétségek pedig az 1 mFt-ot). Ezen nagyságrend miatt ezt az információt nem lényegesnek ítéljük meg, ezért a kitétségek földrajzi koncentrációját részleteiben nem mutatjuk be.

A 2015-ös évben végzett hitelkockázati kiigazítások, minősítések mozgástábláit mutatják be az alábbi kimutatások:

**Bank szinten:**

adatok mFt-ban

Megnevezés	Nyitó állománya	ÉV képzés	Visszaírás-adott évi (ráförd. csökken)	Visszaírás -előző évek (bev. növ.)	Visszaírás - kivezetett eszközre	Egyéb változás (+/-)	Összes változás	Záró ÉV állomány	Nettó árfolyam veszteség (évi kiemelés/ -)
<b>Minősítendő mérlegtételek értékvesztése összesen:</b>	4 205	1 778	272	672	818	0	16	4 221	-20
<b>Értékpapírok</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelek és bankközi betétek</b>	4 111	1 383	259	661	807	0	-344	3 767	-20
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 896	787	41	174	788	0	-216	2 680	-3
Háztartások	1 214	584	208	486	19	0	-129	1 085	-17
<b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények</b>	0	9	7	0	0	0	2	2	0
<b>Külföld</b>	1	3	3	1	0	0	-1	0	0
<b>Egyéb követelések</b>	23	1	1	0	11	0	-11	12	0
<b>Egyéb eszközök</b>	71	394	12	11	0	0	371	442	0

**Csoport szinten:**

adatok mFt-ban

Megnevezés	Nyitó állománya	ÉV képzés	Visszaírás-adott évi (ráförd. csökken)	Visszaírás -előző évek (bev. növ.)	Visszaírás - kivezetett eszközre	Egyéb változás (+/-)	Összes változás	Záró ÉV állomány	Nettó árfolyam veszteség (évi kiemelés/ -)
<b>Minősítendő mérlegtételek értékvesztése összesen:</b>	4 207	1 842	272	672	818	0	16	4 285	-20
<b>Értékpapírok</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Hitelek és bankközi betétek</b>	4 113	1 447	259	661	807	0	-344	3 831	-20
Jegybank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 896	787	41	174	788	0	-216	2 680	-3
Háztartások	1 216	648	208	486	19	0	-129	1 149	-17
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0	9	7	0	0	0	2	2	0
<b>Külföld</b>	1	3	3	1	0	0	-1	0	0
Egyéb követelések	23	1	1	0	11	0	-11	12	0
<b>Egyéb eszközök</b>	71	394	12	11	0	0	371	442	0

adatok mFt-ban

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	ebből: árfolyam nyereség	ebből: árfolyam veszteség	záró állomány
<b>Megképzett <u>céltartalék</u> összesen</b>	<b>739</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>546</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>225</b>
<b>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</b>	<b>46</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>33</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>28</b>
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	0	0	0	0	0	0	0
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0
egyéb függő kötelezettség	46	15	0	33	1	5	28
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egyéb céltartalék összesen</b>	<b>355</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>355</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
Számviteli előírások szerinti céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	355	17	0	355	0	0	17
<b>Általános kockázati céltartalék</b>	<b>338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>180</b>
<b>Mérlegtételekre képzett céltartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Megnevezés	nyitó állomány	képzés	felhasználás	felszabadítás	ebből: árfolyam nyereség	ebből: árfolyam veszteség	záró állomány
<b>Megképzett <u>céltartalék</u> összesen</b>	<b>739</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>546</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>225</b>
<b>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</b>	<b>46</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>33</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>28</b>
peres ügyekkel kapcsolatos állományok	0	0	0	0	0	0	0
követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség	0	0	0	0	0	0	0
egyéb függő kötelezettség	46	15	0	33	1	5	28
Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
<b>Egyéb céltartalék összesen</b>	<b>355</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>355</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>
Számviteli előírások szerinti céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	355	17	0	355	0	0	17
<b>Általános kockázati céltartalék</b>	<b>338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>180</b>
<b>Mérlegtételekre képzett céltartalék</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

A Duna Lízing az egyszerűsített csoportos minősítést alkalmazza a 102/2011. Kormányrendelet alapján megfinanszírozott ügyfélköre esetében. A minősítési elvei a Bankéval megegyezők, kivételt képez ez alól a fedezetek értékének a meghatározása, melynek során a Fedezetértékelési szabályzat Duna Lízingre vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

## 11. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)

A megterhelt és meg nem terhelt eszközök eszköztípusok szerinti bontása a vonatkozó EBA iránymutatás és az MNB 4/2015. (III.31.) sz. ajánlása szerinti formátumban és tartalommal készült el az alábbiakban.

A következő három táblázat a Bankcsoport megterheltségi információit mutatja be, mely esetünkben megegyezik minden esetben a Bank hasonló egyedi adataival. Csoporton kívülre mutató megterheltség nem áll fenn a leányvállalatok esetén.

## A, Eszközök bontása megterheltség szerint

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
<b>10</b>	<b>Eszközök</b>	6 959		65 358	
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	87	87
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 340	3 367	7 733	7 754
120	Egyéb eszközök	0		3 175	

Az intézmény valós értékelés végzésére nem kötelezett, de a fenti táblában ezen nyilatkozatban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál piaci-valós értékeket szerepeltetünk a megjelölt cellákban.

## B, Kapott biztosítékok bontása

		A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
		10	40
<b>130</b>	<b>Kapott biztosítékok</b>	0	76 616
150	Tőkeinstrumentumok	0	531
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 193
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	74 892
240	<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b>	0	0

Az intézmény valós értékelés végzésére nem kötelezett, de a fenti táblában a tőkeinstrumentumoknál és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál valós (piaci) értékek szerepelnek a töltött cellákban.

## C, A megterhelt eszközökkel és a kapott biztosítékokkal összefüggő kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		10	30
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	4 702	6 909

## D, Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről, a megterhelésre vonatkozó egyéb információk

A Csoport eszközeinek megterheléseit több különböző típusú ügylet okozza. Kapott biztosítékok megterhelésére szerződéseinkbe ezidáig ilyen típusú lehetőséget nem építünk be.

2015-ben a bankcsoport tagjai közül a Bank vett csak részt az MNB Növekedési Hitelprogramjában.

Emiatt a jegybank részére egyes érintett ügyfélhitelekhez kapcsolódó követeléseinkre jelzálogjogot biztosítottunk valamint állampapír fedezeteket is biztosítanunk kellett.

A 2015-ös üzleti évben növekedett az NHP refinanszírozásokhoz kapcsolódó ill. abból származó megterhelések értéke.

Más refinanszírozó Bank számára említésre méltó mértékben biztosítunk még állampapír fedezetet, csakúgy mint egyetlen kockázatátvállalási ügylethez köthetően ugyanezen partnerbankkal szemben.

A Duna Takaréknál Bankcsoport tagjai repoállománnyal, származékos, értékpapír-kölcsönzési, értékpapírosítási, fedezett kötvénykibocsátási ügylettel az egész év folyamán nem rendelkeztek, ezekhez kapcsolódó megterhelések nem fordultak elő.

Az egyéb zárolások között egy nem materiális összegű bankközi betét zárolása a partner kereskedelmi bank készpénzellátási tevékenységének elszámolási biztosítékaként szolgál.

Csoporton belüli eszközterhelés a csoporton belüli kizárólagos refinanszírozáshoz (a Duna Lízing Zrt. hitelezése esetén) ill. finanszírozáshoz (a Duna Reál Kft. esetén) köthetően merült fel, az utóbbi esetben nem jelentős mértékben, ingatlanra bejegyzett jelzálog formájában.

A lízingcég ügyfélkövetelései és minimális nagyságrendű tárgyi eszköze jelzálog formájában kerültek megterhelésre a Bank felé.

A Bankcsoport az eszközei közül a pénztárhelyeket, az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, a készletállományát nem tekinti megterhelhetőnek.

A Csoport esetében a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk az év végi adatok alapján kerültek meghatározásra. A megterhelt eszközök állománya ebben az időpontban 9,6%-os szinten állt.

Az elmúlt évben a megterhelt eszközök az első negyedévhez képest jelentősen csökkenhettek (11,1 mrd-ról), mivel a fogyasztói devizahitelek kötelező forintosítása miatt a kereskedelmi banki refinanszírozó hiteleket zömében visszafizettük, s ezáltal jelentős értékpapír terhelés szabadult fel. A következő negyedévekben hét és nyolc milliárd között mozgott a megterhelt eszközök állománya.

## 12.A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A Bank és a Bankcsoport a CRR harmadik rész II. címének 2. fejezete (sztxenderd módszertan) alapján számított kockázattal súlyozott eszközérték tekintetében az intézmények esetében (nem az összes intézménnyel szembeni kitétségnél) vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti besorolást a 120. és 121. cikkeiben foglaltak szerint.

A számítások során a S&P szerinti besorolásokat használta a Bank és a Bankcsoport egyaránt. Az érintett portfólió (Bank és a Bankcsoport esetében azonos):

portfólió	bruttó kitétség	nettó kitétség	kockázattal súlyozott kitétségi érték	tőkekövetelmény
Intézmények	396	396	198	15,8

Kibocsátóra, valamint kibocsátott értékpapírokra sem a Bank sem a Bankcsoport nem vesz figyelembe külső hitelminősítő intézet szerinti kockázati besorolást. Exporthitel-ügynökség minősítését nem alkalmazzuk sem egyedi, sem konszolidált szinten.

## 13.Piaci kockázatnak való kitétség (CRR 445. cikk)

A Bank a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot illetve a kereskedési könyvi kockázatait méri. A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A Banknak a kereskedési könyvben egész évben nem volt vállalt pozíciós kockázata, a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezére szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával mérjük. 2015. december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a limitek alapjául szolgáló 200 milliárd forintos tőkekövetelményt. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztxenderd-módszerrel számítja. A

stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásait megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

## **14.Működési kockázat (CRR 446. cikk)**

A működési kockázatok a Bank jelentős kockázatai közé tartoznak.

A működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, a hitelintézet eredményét és szavatoló tőkéjét érintő veszteség kockázata.

A Bank és a Bankcsoport a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerével számítja ki. Ezen módszer szerinti a tőkekövetelmény számítás elve az, hogy a működési kockázat a tevékenység méretével egyenes arányban növekszik, s ez egy irányadó mutatóval jól jellemezhető.

Az alapmutató módszere szerinti tőkeszámításhoz az eredménykimutatás alapján kell kiszámolni az „árbevétel” típusú irányadó mutatót (ezzel jellemezzük, modellezzük a tevékenység méretét) az alábbiak szerint:

- a kapott kamat és kamat jellegű bevétel, valamint a fizetett kamat és kamat jellegű ráfordítás különbözete, és
- bevétel részvényekből és egyéb rögzített/változó hozamú értékpapírokból, kapott (járó) jutalék- és díjbevételek, pénzügyi műveletek nettó nyeresége és egyéb bevételek üzleti tevékenységből, valamint a fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások, pénzügyi műveletek nettó veszteség különbözete összegének hároméves számtani átlaga.

A CRR 315. cikk alapján a számítást a megelőző három üzleti év auditált éves beszámolója alapján kell elvégezni, azonban ha nem állnak rendelkezésre 3 éves időtávon adatok, becsléseket is lehet alkalmazni. A Bankcsoport tekintetében a 3 éves múlt hiányában élünk ezzel a lehetőséggel.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel
- az általános igazgatási költség
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek között szereplő üzleti tevékenységből származó bevétel
- rendkívüli vagy nem rendszeres tételekből származó bevétel
- az egyéb bevételek között lévő, a biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A szabályozás a bruttó jövedelem 15%-ában határozza meg a működési kockázat tőkeigényét.



adatok mFt-ban

Megnevezés	Bank	Bankcsoport
Átlagos bruttó jövedelem	3 495	3 545
tőkeigény	524	532

Az illetékes hatóságoktól a Bank nem kért engedélyt árnyaltabb, ill. összetettebb működési kockázat mérésére szolgáló, saját rendszereken alapuló fejlett mérési módszer használatára.

## 15.A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (CRR 447. cikk)

2015. év végén (s az év folyamán sem) a Bank kereskedési céllal nem tartott portfóliójában részvényt. Hitelintézetünk alapvetően nem vállal részvénytulajdonosi pozíciókat (kereskedési könyvi termékengedélyezés sem kapcsolódik hozzá).

A Bank a kereskedési könyvben nem szereplő részvények között kizárólag hosszú távú üzletpolitikai céllal vásárolt, tartós tulajdoni részesedést biztosító, stratégiaiak tekinthető, tevékenységünket hosszú távon segítő és támogató befektetéseket tart nyilván.

Ezek részletezve az alábbiak (valós értékelést nem alkalmazunk, a piaci értékelés a minimális forgalomképesség miatt nem biztosítható):

Részesedések	Tevékenység	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
DUNA-REAL Ingatlanfor. Kft.	Ingatlanforgalmazás	51 850	4 468	47 382
Duna Lízing Zrt.	Autó hitelezés	39 000	0	39 000
BANKÜZLET ZRT	Követelés kezelés	700	0	700
Garantiqa Hitelgarancia Zrt	Kezesség átvállalás	10 500	0	10 500
KÖT Biztosító Egyesület	Biztosítási tevékenység	400	0	400

Ezen részvényeknél alapvetően nem kereskedési ill. tőke típusú nyereség elérése a cél, hanem a tulajdonolt cégekhez kapcsolható tevékenység kölcsönös előnyök melletti végzésének biztosítása, a nyilvántartási érték a beszerzési árral egyezik meg ezen esetekben.

2015-ben az értékpapírok értékesítéséből, likvidálásából származó eredmény összege (a kamatbevételek nélkül) 35,4 m Ft volt. Ebből részvények kereskedéséhez kapcsolódóan nem merült fel eredménytétel.

## 16.A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (CRR 448. cikk)

A Banki könyv kamatláb kockázata azt jelenti, hogy a piacon ha a kamatlábak kedvezőtlen irányba mozdulnak, akkor az csökkenti a banki könyvi pozíciók piaci értékét. Bővebb értelmezésben azt is ilyen típusú kockázatnak tekinthetjük, amikor a Bank a piaci kamatlábak megváltozása miatt jövőbeli magasabb lehetséges kamatbevételtől esik el.

A banki könyvben található legfontosabb érintett termékek a következők:

- Hitelállományok (felvett, ill. adott)
- Betétek és számlaegyenlegek
- Kamatozó értékpapírok

A bank kamatkockázatát a piacon bevett gyakorlatnak tekinthető duration-gap szerinti átárazódási módszertant alkalmazva méri, mely eljárást a hatósági ajánlás is javasol. A számítás során a kamatozó eszközök és kötelezettségek meghatározott lejáratú ill. kamatátárazódási sávokba sorolódnak. A kamatsokk mértéke a sávokban, a három számunkra fontos devizában (Ft, EUR, CHF) egyaránt 200 bázispont, párhuzamos elmozdulást feltételezve.

Ezen kockázati mérések a felügyeleti adatszolgáltatások adatain alapulnak, negyedévente készülnek. Az elmúlt évben egyetlen alkalommal sem lépte túl a devizanemenként abszolút összegekben összeadott, bruttó kockázatosított érték a szavatoló tőke 3,5%-át. Ezen arány alacsony mértékét jelzi az, hogy a Hpt. szerint ha ezen mutató átlépi a 20%-ot, akkor kell a felügyeletet erről azonnali értesíteni.

2015 végén a Bank esetén a kamatkockázati kockázatosított érték mértékére az alábbi értékek adódtak:

Fix kamatozású tételeknél a hátralévő lejárat, változó kamatozásúak esetében az átárazásig hátralévő idő	HUF súlyozott pozíció (mFt)	EUR súlyozott pozíció (ezer EUR)	CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)
Összesen (devizában)	127	0,0	-12
Összesen (mFt-ban, előjelesen)	127	0,0	-3,5
Összes súlyozott kamatpozíció (mFt)			130,5
Szavatoló tőke (mFt)			<b>4 143</b>
Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke			3,15%

2015 végén a Bankcsoport esetén a kamatkockázati kockázatosított érték így állt fenn:

Fix kamatozású tételeknél a hátralévő lejárat, változó kamatozásúak esetében az átárazásig hátralévő idő	HUF súlyozott pozíció (mFt)	EUR súlyozott pozíció (ezer EUR)	CHF súlyozott pozíció (ezer CHF)
Összesen (devizában)	128	0,0	-12
Összesen (mFt-ban, előjelesen)	128	0,0	-3,5
Összes súlyozott kamatpozíció (mFt)			131,5
Szavatoló tőke (mFt)			<b>4 143</b>
Súlyozott pozíciók/szavatoló tőke			3,17%

Megállapítható, hogy a leányvállalatok kamatkockázati pozíciója szinte teljesen zárt, alig módosítja az egyedi banki pozíciót, mivel a refinanszírozásuk az ügyfélhitelezésük kamatperiódusához szigorúan illesztett.

## **17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (CRR 449. cikk)**

A Bank értékpapírosítási tevékenységet nem végez, így a CRR harmadik rész II. címének 5. fejezete, valamint a 337. és 338. cikk nem releváns, ezért nyilvánosságra hozatali kötelezettség sem keletkezett.

## **18. Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)**

A Bank az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, valamint megfelelő módon és mértékben belső szabályzatban meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik. A jelenleg hatályos javadalmazási politikát az éves felülvizsgálatot követően a Felügyelő Bizottság a 10/3/2014. szám határozatával fogadta el és 2014.07.01-től van érvényben. A szabályzat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. Korm. Rendelet és a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2011. (VIII.04) PSZÁF ajánlás figyelembevételével került kialakításra.

A Javadalmazási Politika alanyi hatálya az alábbi munkavállalókra terjed ki:

- Vezető állású személyek
- A külső (a Bankkal munkaviszonyban nem álló) Igazgatósági tag és Felügyelő Bizottsági tag a Közgyűlés által megállapított díjazásra jogosult, egyéb javadalmazásra nem.
- A kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalók (ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is)

A Bank a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó munkavállalók részére rögzített javadalmazást és teljesítményjavadalmazást biztosít. A rögzített javadalmazás elemeit és nagyságát a munkavállalók hatályos munkaszerződése, illetve a vonatkozó belső szabályzatok (Munkaügyi Szabályzat, Gépkocsi utasítás, Mobil előfizetések és készülékek használatáról szóló utasítás, Munkáltatói támogatási utasítás) tartalmazzák. A rögzített javadalmazás elemei: személyi alapbér és béren kívüli juttatások. A teljesítményjavadalmazás a teljesítményfüggő juttatások összessége. Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető, és a munkavállaló csak akkor jogosult a teljesítményjavadalmazásra, ha

- a Bank pénzügyi helyzete fenntartható,
- a Bank, az érintett szervezeti egység és a vezető állású személy vagy munkavállaló teljesítménye azt indokoltá teszi.

Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló – teljesítményét, az érintett szervezeti egység és a Bank eredményét. A teljesítményértékelés alapja a Bank hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves időtávra terjed ki, és a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet. A Bank a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke

költségét és a szükséges likviditást. A teljesítményjavaldalmazás kifizetése – a Kormányrendelet 4.§ b) pontja alapján – készpénzben történik. A Bank a 131/2011. (VII. 18.) Korm.rendelet 4. §-a alapján a Hpt. 118.§ (11) bekezdése szerinti eszközök teljesítményjavaldalmazásként történő juttatását mellőzi.

A teljesítménymutató számítása a megelőző három év mutatóinak átlagából történik, ahol az évek különböző súllyal vannak figyelembe véve. A súlyok a következők:

- a tárgyév háromszoros szorzóval
- a tárgyévet megelőző év kétszeres szorzóval
- a tárgyév előtti évet megelőző év egyszeres szorzóval

A tárgyévet megelőző évek mutatószámai befagyasztásra kerülnek az azokra az évekre vonatkozó sávhatár kiosztás szerint. Ennek következtében az elmúlt időszakok mutatói nem kerülnek átértékelésre. A három év átlagából számolt teljesítménymutatók és az egyes személyekre vonatkozó maximális javaldalmazási százalék mutató szorzatából adódik az adott személy részére kifizethető maximális összege. A teljesítménymutatók összegének maximális értéke jelen szabályzat szerint 100%.

A teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó további részletes leírást a mellékelt, Duna Takaréknál Bank Zrt. 2015.12.21-től hatályos Javaldalmazási Politikája, valamint az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások csoportszintű Javaldalmazási Politikája tartalmazza.

A Bank Javaldalmazási Politikájába beépítésre kerültek többek között a Hpt. 117-120 §-ainak elemei, valamint a 3/2011. (VIII.04.) PSZÁF ajánlás előírásai:

A Hpt.117.§-a szerint a Bank javaldalmazási politikáját a Felügyelő Bizottság fogadja el, vizsgálja felül, az Igazgatóság pedig annak végrehajtásáért felel. A szabályzat alanyi hatálya szintén a 117.§-nak megfelelően került meghatározásra. A szabályzat 5.2. pontjában (Teljesítményjavaldalmazás) a Bank alkalmazza a Hpt. 118.§-ban foglaltakat, mely szerint: „A hitelintézet elkülöníti az alapjavaldalmazást és a teljesítményjavaldalmazást, és belső szabályzatban határozza meg a teljes javaldalmazáson belül az alapjavaldalmazás és a teljesítményjavaldalmazás arányát azzal a korlátozással, hogy a teljesítményjavaldalmazás – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyetlen vezető állású személy vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavaldalmazás 100 százalékát.”

A javaldalmazási politika tartalmi elemeinek kialakításánál a Bank figyelembe vette a 3/2011.(VIII.04.) PSZÁF ajánlás II.7. pontjában leírtakat. A személyi kör meghatározásánál a Bank alkalmazta az ajánlás III. Javaldalmazási politika keretei rész 11. Személyi kör pontjában leírtakat, valamint alkalmazza a c. pontban megfogalmazott arányosság elvét. A szabályzat alkalmazza az ajánlás IV. pontjában megfogalmazott, a Javaldalmazási politika kialakítása rész c. pontja szerinti ellenőrzésre vonatkozó részt.

A Bank Javaldalmazási Politikája az éves felülvizsgálatkor módosításra került az MNB 2015. évben végzett átfogó vizsgálatának megállapításával. A szabályzatban nevesítésre kerültek azok a juttatások, amelyeket a Bank bizonyos munkakörökhez, beosztásokhoz rendel és minden esetben a vonatkozó belső utasításban/szabályzatban rögzített döntésre jogosult/döntési fórum jóváhagyásával nyújt.

A Banknál nem működik Javaldalmazási Bizottság. A javaldalmazási politikát az FB fogadja el. Ebben az évben az MNB átfogó vizsgálata kapcsán egy esetben történt egy kisebb módosítás, amely az FB

2015.12.21-i ülésén került elfogadásra. Az FB egyéb határozatot a javadalmazási politika esetében 2015.évben nem hozott.

A Bank a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányt úgy határozta meg, hogy a változó összetevő senkinél sem haladhatja meg a teljes javadalmazás rögzített összetevőjének 100%-át.

„A teljesítményjavadalmazás egyetlen vezető állású személy vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát, ez alól kivételt ad, ha a Bank az alapjavadalmazás legfeljebb 200 százalékát elérő teljesítményjavadalmazást alkalmaz, az alábbi esetekben:

- a) a Bank közgyűlése arra felhatalmazást ad,
- b) a közgyűlésen megtárgyalt előterjesztés részletesen feltünteti a magasabb teljesítményjavadalmazás indoklását,
- c) a közgyűlésen a Bank tulajdonosainak támogató határozata
  - ca) legalább 66 százalékos többségű, amely a tulajdoni jogok legalább 50 százalékát jeleníti meg, vagy
  - cb) legalább a képviselt tulajdoni jogok 75 százalékos többségével kerül elfogadásra, és
- d) a Bank előzetesen tájékoztatja a felügyeleti hatóságot a közgyűlés előterjesztéséről, valamint a c) pont alapján hozott határozatról.

A b) pontban meghatározott előterjesztés tartalmazza:

- a) a magasabb alapjavadalmazás-teljesítményjavadalmazás arány szükségességének indoklását,
- b) a javasolt maximális arányt,
- c) az érintett vezető állású személyek és munkavállalók számára, beosztására vonatkozó adatokat, valamint
- d) a Bank stabil tőkehelyzetének fenntartására vonatkozó követelményre gyakorolt hatást.”

A teljesítménykritériumokra vonatkozó információkat a javadalmazási politika melléklete (1.-4.) tartalmazza.

A Felügyelő Bizottság 2015.évben nem hozott határozatot a kifizethetőségre vonatkozóan, ezért az érintett személyek estében nem történt számítás a kifizetés összege tekintetében.

**A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:**

<b>Kimutatás 2015. évi javadalmazásról a HPT 117.§.(2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában</b>				
	<b>Összege</b>	<b>Érintett személyek száma</b>	<b>Összege</b>	<b>Érintett személyek száma</b>
	<b>DUNA TAKARÉK BANK ZRt</b>		<b>Bank csoport Összesen</b>	
<b>Fix javadalmazás</b>	0 Ft	27 fő	0 Ft	32 fő
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0 Ft	11 fő	0 Ft	13 fő
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	0 Ft	9 fő	0 Ft	11 fő
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0 Ft	7 fő	0 Ft	8 fő
<b>Változó javadalmazás</b>	0 Ft	27 fő	0 Ft	32 fő
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0 Ft	11 fő	0 Ft	13 fő
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	0 Ft	9 fő	0 Ft	11 fő

ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0 Ft	7 fő	0 Ft	8 fő
<b>Ki nem fizetett halasztott javadalmazás</b>	0 Ft	27 fő	0 Ft	32 fő
ebből kiemelt személyek körébe tartozó vezető állású személyek	0 Ft	11 fő	0 Ft	13 fő
ebből kockázatvállalási funkciót betöltő személyek	0 Ft	9 fő	0 Ft	11 fő
ebből ellenőrzési funkciót betöltő személyek	0 Ft	7 fő	0 Ft	8 fő
<b>Munkába állási jutalékok és végkielégítések</b>	0 Ft	0 fő	690 000 Ft	1 fő
ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések	0 Ft	0 fő	690 000 Ft	1 fő
az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege	0 Ft	0 fő	690 000 Ft	

Bankunknál 2015. évben és az azt megelőző üzleti években nem volt sem változó sem halasztott javadalmazás. 2015. évben bankunknál nem került kifizetésre munkába állási jutalék valamint végkielégítés.

A 2015-es üzleti évben és az azt megelőző üzleti években sem volt 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személy.

### 19.Tőkeáttétel (CRR 451. cikk)

A tőkeáttételi mutató vonatkozási időpontban az alábbi:

Megnevezés	Bank	Bankcsoport
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	4,51%	4,33%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	4,51%	4,33%

A mutató számolásához használt adatok a Bank esetében:

Megnevezés	1. havi érték	2. havi érték	3. havi érték
mérlegen kívüli tételek	5 032	4 301	3 846
eszközök	71 561	70 738	72 317
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	3 491	3 489	3 290
Alapvető tőke - átmeneti fogalom	3 491	3 489	3 290
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	-76	-78	-278
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom	-76	-78	-278

A mutató számolásához használt adatok a Bankcsoport esetében:

Megnevezés	1. havi érték	2. havi érték	3. havi érték
mérlegen kívüli tételek			3 788
eszközök			72 453
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom			3 276
Alapvető tőke - átmeneti fogalom			3 276
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből			-414
Szabályozói kiigazítások - Alapvető tőke - átmeneti fogalom			-414

A Bank a tőkeáttételi mutatót 3 havi átlag alapján számítja, a Bankcsoport pedig negyedév végi adatok alapján.

## **20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (CRR 452. cikk)**

A Bank és a Bankcsoport a hitelkockázatok kockázattal súlyozott eszközértékének meghatározására sztenderd módszertant alkalmaz, a 452. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.

## **21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (CRR 453. cikk)**

A Bank és a Bankcsoport a tőkeszámítás során figyelembe vett hitelkockázat mérséklési eszközökről a következőket hozza nyilvánosságra:

- Mérlegen kívüli és belüli nettósítást nem alkalmaz.
- A tőkeszámítás során elismert biztosítékok fő típusai:
  - o Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Pénzügyi biztosítékok: pénzóvadék, állampapír, BUX indexben szereplő részvény (átfogó módszertan szerint)
    - Egyéb: jelzálog ingatlanon
  - o Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:
    - Garancia: magyar állam készfizető kezessége és garanciája

Az ingatlan jelzáloggal (lakó- és kereskedelmi ingatlan) fedezett kitétségeket a CRR. a hitelezési kockázat sztenderd módszerénél kifejezetten erre a célra létrehozott kitétség-kategóriába különíti el, s nem a hitelezési kockázat mérséklés során veszi figyelembe.

A tőkekövetelmény számításához elismerhető kockázatmérséklési eljárásokkal kapcsolatos további részletes szabályokat a Fedezetértékelési Szabályzat tartalmaz, így különösen:

- a fedezetek, biztosítéktípusok definiálására, csoportosítására,
- fedezetek bevonására, elismerhetőségi feltételeire,
- a fedezetek fedezeti értékének meghatározására (a kockázat mérséklő hatás számítási módjára),
- a fedezetek felülvizsgálatára, gyakoriságára és nyilvántartására vonatkozó előírásokat

2015.12.31-én, a hitelkockázat-mérséklés során kizárólag a magyar központi kormány által kibocsátott készfizető kezességeket, garanciákat ill. viszontgaranciákat vettünk figyelembe az elismerhető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek közül. Ezen a jogcímen számoltunk a magyar állam készfizető kezességeivel, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, ill. a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességeivel, az állam által viszontgarantált részíg.

A figyelembe vett kockázat mérsékléseket tartalmazza portfóliónként a következő táblázat (A Bank és a Banksoport esetében azonos):

*adatok m Ft-ban*

<b>portfólió</b>	<b>garancia</b>	<b>állampapír</b>	<b>betét</b>	<b>részvény</b>	<b>összesen</b>
Sztenderd módszer (SA) összesen	<b>1 177</b>	<b>903</b>	<b>2 861</b>	<b>404</b>	<b>5 345</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0
Intézmények	200	0	0	0	200
Vállalkozások	375	903	2 665	404	4 347
Lakosság	418	0	115	0	533
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	139	0	17	0	156
Nemteljesítő kitétségek	45	0	64	0	109
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0

## **22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (CRR. 454. cikk)**

A Bank és a Banksoport alapmutató módszertannal számszerűsíti a működési kockázatok tőkekövetelményét, a 454. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.



## 23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (CRR. 455. cikk)

A Bank a 363. cikk szerinti engedéllyel nem rendelkezik, így a 455. cikk szerinti nyilvánosságra hozatal nem releváns.

## 24. A Hpt. 123. §-ban előírt nyilvánosságra hozatalok

A Hpt. 123. § szerinti nyilvánosságra hozandó információk az alábbiak:

*adatok mFt-ban*

	<b>Bank</b>	<b>Bankcsoport</b>
árbevétel	2.608	3.030
teljes munkaidőben alkalmazottak záró létszáma (fő)	204	217
adózás előtti eredmény	-164	-158
eredményt terhelő adók*	1.097	1.133
kapott állami támogatás	8	8
eszközarányos jövödelmezősségi mutató	-0,23%	-0,22%

\*az eredményt terhelő adók között feltüntetésre került többek között a tranzakciós illeték, a pénzügyi szervezetek különadója, a munkabért terhelő adók, illetve önkormányzati adók is.